

**Общество с ограниченной ответственностью
«Атрадиус Рус Кредитное Страхование»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Отраслевыми стандартами
бухгалтерского учета и Международными стандартами
финансовой отчетности**

**Аудиторское заключение независимого аудитора
31 декабря 2022 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации.....	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации	3
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	5
Отчет о потоках денежных средств страховой организации.....	7

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

1	Основная деятельность.....	9
2	Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность.....	9
3	Основы составления отчетности.....	11
4	Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	12
5	Денежные средства и их эквиваленты	27
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	30
9	Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	30
10	Нематериальные активы	36
11	Основные средства.....	37
12	Отложенные аквизиционные расходы и доходы	38
13	Прочие активы	39
14	Займы и прочие привлеченные средства	40
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	41
16	Прочие обязательства	41
17	Управление капиталом.....	42
18	Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	43
19	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	43
20	Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	45
21	Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	45
22	Процентные доходы	45
23	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	46
24	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов).....	46
25	Общие и административные расходы.....	47
26	Процентные расходы	47
27	Прочие доходы и расходы	48
28	Налог на прибыль.....	48
29	Дивиденды	51
30	Управление рисками	51
31	Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
32	Операции со связанными сторонами.....	71

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о потоках денежных средств страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая краткое изложение принципов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – «страховые резервы») и доли перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – «доля в резервах»), а также в связи с тем, что расчет соответствующих страховых резервов и доли в резервах предполагает использование руководством значительных суждений и оценок. Страховые резервы представляют собой обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, а также предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования, и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной страховой премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования, включая все доходы страховщика, компенсирующие его расходы, такие как доходы от поступлений регрессов, суброгаций и годных остатков. Определение величины страховых резервов базируется на использовании разумного интервала оценок, который может быть определен с помощью различных статистических методов, а также может быть установлено правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Выбор статистических методов для оценки величины резервов является предметом профессионального суждения руководства. Дополнительно проводится проверка достаточности (адекватности) обязательств. При её проведении осуществляется оценка всех ожидаемых будущих денежных потоков в соответствии с условиями заключенных договоров страхования, включая расходы по урегулированию страховых случаев, доходы от поступлений регрессов, суброгаций и годных остатков и расходы по сопровождению договоров страхования.	Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу исходных данных, которые были использованы для расчета страховых резервов. Мы провели процедуры проверки по существу величины резерва незаработанной премии по состоянию на 31 декабря 2022 года. Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков. Мы провели проверку методики Общества по расчету страховых резервов на предмет ее соответствия общепринятым актуарным методам, а также требованиям МСФО и требованиям правил составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленным в Российской Федерации. Мы провели проверку допущений, которые используются руководством Общества при оценке и расчете страховых резервов. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке Российской Федерации и специфике бизнеса Общества, фактических результатах деятельности Общества, а также различные аналитические и другие процедуры, включая проверку используемых актуарных моделей и анализ чувствительности результатов моделей к выбранным допущениям. Мы сравнили полученный итоговый результат при изменении допущений с величиной страховых резервов, который был определен руководством. Мы осуществили проверку теста на достаточность обязательств, подготовленного руководством, с целью подтверждения того факта, что отсутствует необходимость

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Эта величина сравнивается с балансовой стоимостью страховых обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных расходов). В случае ее превышения недостающая сумма признается в полном объеме в составе прибыли или убытка. Доля перестраховщиков в страховых резервах оценивается исходя из условий как перестрахованных прямых договоров, так и договоров перестрахования. Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех долей в резервах. При возникновении объективного обстоятельства, указывающего на необходимость обесценения активов по перестрахованию в виде доли перестраховщиков в страховых резервах, обесценение учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщиков в страховых резервах и признается в составе прибыли или убытка. В Примечании 4 «Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 9 «Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни», включенных в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, представлена подробная информация о страховых резервах и доле в резервах.	начисления резерва неистекшего риска по состоянию на 31 декабря 2022 года. Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины доли в резервах. Мы подготовили анализ на обесценение доли в резервах по контрагентам в разрезе географических регионов и провели проверку соответствующих допущений, которые используются руководством Общества при оценке вероятности и сроков получения ожидаемых денежных потоков по доле в резервах. Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении страховых резервов и доли в резервах, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты - актуарии для выполнения некоторых процедур, указанных выше.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет по результатам процедур в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 1 апреля 2022 года № 81-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации, в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2022 год мы провели процедуры в отношении:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанные процедуры ограничились такими выбранными на основе нашего суждения процедурами как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2022 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2022 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2022 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2022 года величина собственных средств (капитала), определенная в соответствии с методикой, установленной нормативным актом органа страхового надзора, превышает размер оплаченного уставного капитала;
 - д) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года согласуется с порядком расчета, установленным в положении Общества о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2022 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.



- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
- а) по состоянию на 31 декабря 2022 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2022 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Общему собранию участников Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2022 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2022 года утвержденное Обществом положение об организации и осуществлении внутреннего аудита соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
 - е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2022 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
 - ж) в течение 2022 года Общее собрание участников Общества и исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

27 февраля 2023 года

Москва, Российская Федерация




В. М. Кочетков, лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906099887)

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»**Бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2022 г.**

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	17762116	4334

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 Декабря 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Почтовый адрес 105120, Российская Федерация, г. Москва, 2-ой Сыромятнический пер., дом № 1, этаж 4,
пом. 1, ком. 33-40

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	2 740 996	1 560 390
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	1 827 191	1 690 263
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	236 739	1 000 027
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	8 398	4 536
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	1 766 786	2 079 931
6	Нематериальные активы	10	1 911	3 072
7	Основные средства	11	46 669	66 836
8	Отложенные аквизиционные расходы	12	13 097	8 535
9	Требования по текущему налогу на прибыль		25 144	15 543
10	Прочие активы	13	18 267	15 342
11	Итого активов		6 685 198	6 444 475
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Займы и прочие привлеченные средства	14	45 321	62 473
13	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	750 538	762 043
14	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9	2 627 245	3 138 430
15	Отложенные аквизиционные доходы		12 304	-
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 385	1 518
17	Отложенные налоговые обязательства	28	133 740	137 935
18	Прочие обязательства	16	8 146	7 534
19	Итого обязательств		3 578 679	4 109 933

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31.12.2022	На 31.12.2021
1	2	3	4	5
Раздел III. КАПИТАЛ				
20	Уставный капитал	17	300 000	300 000
21	Добавочный капитал		199 053	199 053
22	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2 767)	(36 979)
23	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 610 233	1 872 468
24	Итого капитала		3 106 519	2 334 542
25	Итого капитала и обязательств		6 685 198	6 444 475



А. Ю. Елисеева
Генеральный директор

27 февраля 2023 года




М. М. Белинская
Главный бухгалтер –
финансовый директор

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Отчет о финансовых результатах страховой организации за 2022 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	17762116	4334

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Почтовый адрес 105120, Российская Федерация, г. Москва, 2-ой Сыромятнический пер., дом № 1. этаж 4, пом. 1, ком. 33-40

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая (квартальная)

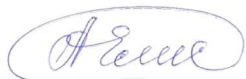
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснение	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование, в том числе:		354 106	493 641
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18	1 830 628	3 093 424
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	18	(1 487 862)	(2 601 608)
1.3	изменение резерва незаработанной премии	9	(19 678)	1 825
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9	31 018	-
2	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование, в том числе:		160 027	(391 234)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	(121 568)	(676 899)
2.2	расходы по урегулированию убытков	19	(759)	(1 224)
2.3	доля перестраховщиков в выплатах		82 413	593 498
2.4	изменение резервов убытков	9	530 863	(710 102)
2.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	9	(344 162)	389 201
2.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений - нетто-перестрахование	19	13 240	14 292
3	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование, в том числе:		348 547	722 890
3.1	аквизиционные расходы	20	(232 514)	(385 568)
3.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	20	588 803	1 109 101
3.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	20	(7 742)	(643)
4	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	21	(21)	(542)
5	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		862 659	824 755
6	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		862 659	824 755

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Отчет о финансовых результатах страховой организации за 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснение	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
7	Процентные доходы	22	206 665	108 509
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	23	(529)	18
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(22 482)	(38 111)
10	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	24	-	(19)
11	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		183 654	70 397
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
12	Общие и административные расходы	25	(133 195)	(110 572)
13	Процентные расходы	26	(4 904)	(2 817)
14	Прочие доходы	27	7 625	7 235
15	Прочие расходы	27	(537)	(1 393)
16	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(131 011)	(107 547)
17	Прибыль (убыток) до налогообложения		915 302	787 605
18	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	28	(177 537)	(153 076)
18.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	28	(190 285)	(186 484)
18.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	28	12 748	33 408
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		737 765	634 529
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
20	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		34 212	(43 372)
21	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:		34 212	(43 372)
22	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		41 585	(54 122)
23	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(8 317)	10 824
24	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		944	(74)
25	выбытие		1 180	(93)
26	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		(236)	19
27	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		34 212	(43 372)
28	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		771 977	591 157



А. Ю. Елисеева
Генеральный директор

27 февраля 2023 года





М. М. Белянская
Главный бухгалтер –
финансовый директор

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2022 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	17762116	4334

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2022 г.**

Общество с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Почтовый адрес

105120, Российская Федерация, г. Москва, 2-ой Сыромятнинский пер., дом № 1, этаж 4, пом. 1, ком. 33-40

Код формы по ОКУД 0420127

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Уставный капитал	Добавоч- ный капитал	Собственные акции (доп). выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджи- рования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспре- деленная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Остаток на 31 декабря 2020 г.	300 000	199 053	-	-	6 393	-	-	-	-	1 237 939	1 743 385
2	Остаток на 31 декабря 2020 г., пересмотренный	300 000	199 053	-	-	6 393	-	-	-	-	1 237 939	1 743 385
3	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	634 529	634 529
4	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	(43 372)	-	-	-	-	-	(43 372)
5	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	(43 372)	-	-	-	-	-	(43 372)
6	Остаток на 31 декабря 2021 г.	300 000	199 053	-	-	(36 979)	-	-	-	-	1 872 468	2 334 542
7	Остаток на 31 декабря 2021 г.	300 000	199 053	-	-	(36 979)	-	-	-	-	1 872 468	2 334 542
8	Остаток на 31 декабря 2021 г., пересмотренный	300 000	199 053	-	-	(36 979)	-	-	-	-	1 872 468	2 334 542
9	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	737 765	737 765

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

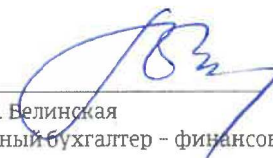
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
10	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	34 212	-	-	-	-	-	34 212
11	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	34 212	-	-	-	-	-	34 212
12	Остаток на 31 декабря 2022 г.	300 000	199 053	-	-	(2 767)	-	-	-	-	2 610 233	3 106 519



А. Ю. Елисеева
Генеральный директор

27 февраля 2023 года

М. М. Велинская
Главный бухгалтер – финансовый директор

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2022 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	17762116	4334

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

105120, Российская Федерация, г. Москва, 2-ой Сыромятнический пер., дом № 1, этаж 4.

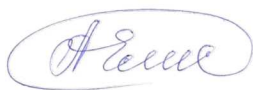
Почтовый адрес пом. 1, ком. 33-40

Код формы по ОКУД 0420128
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	18	2 369 070	2 657 798
2	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	18	(705 401)	(1 204 607)
3	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	19	(121 042)	(676 899)
4	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	19	152 274	306 881
5	Оплата аквизиционных расходов	20	(310 101)	(345 238)
6	Оплата расходов по урегулированию убытков	9	(2 234)	(3 970)
7	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	19	38 940	161 826
8	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		9 677	21 437
9	Проценты полученные	22	106 571	30 014
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	25	(51 192)	(41 210)
11	Оплата прочих административных и операционных расходов	25	(69 617)	(60 696)
12	Налог на прибыль, уплаченный	28	(200 026)	(184 532)
13	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	21	3 494	6 504
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 220 413	667 308
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
15	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	11	-	(2 969)
16	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	10	-	(59)
17	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6	1 287 240	167 976
18	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6	(1 286 866)	(964 714)
19	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		374	(799 766)

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
20	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	11	(14 483)	(13 633)
21	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(14 483)	(13 633)
22	Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 206 304	(146 091)
23	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(25 698)	(45 215)
24	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 560 390	1 751 696
25	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	2 740 996	1 560 390



А. Ю. Елисеева
Генеральный директор

27 февраля 2023 года




М. М. Бепинская
Главный бухгалтер –
финансовый директор

1 Основная деятельность

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «отчетность») Общества с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, а именно Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – «ОСБУ») и Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. Компания работает на основании лицензии СИ № 4334 от 20 ноября 2019 года на осуществление добровольного имущественного страхования выданной Центральным Банком Российской Федерации. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выдана лицензия, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. Страхование предпринимательских рисков.

Организационно-правовая форма страховщика. Компания зарегистрирована на территории Российской Федерации и является обществом с ограниченной ответственностью.

Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности: Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК», компания работает на основании лицензии №22-000-1-00049 от 25 июня 2002 года, выданной ФКЦБ России.

Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). По состоянию на 31 декабря 2022 и на 31 декабря 2021 года 99,9% доли Компании принадлежит Atradius Insurance Holding N.V. (99,9%) и Atradius Participations Holding SL. (0,1%).

Контролирующим лицом Компании на 31 декабря 2022 и на 31 декабря 2021 года являлась Grupo Catalana Occidente, S.A. Grupo Catalana Occidente, S.A. не имеет бенефициарного собственника, который бы владел 50% и более капитала Grupo Catalana Occidente, S.A.

Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик. Atradius N.V. — это компания учрежденная и зарегистрированная в Амстердаме, Нидерланды (юридический адрес Давид Рикардостраат, 1, Амстердам 1066 JS, Нидерланды). Консолидированная финансовая отчетность Atradius N.V. доступна в Торгово-промышленной палате Нидерландов по адресу: ДеРютеркаде, 5 а/я 2852,1000 CW Амстердам, Нидерланды.

Юридический и фактический адрес страховщика. 105120, Российская Федерация, г. Москва, 2-ой Сыромятнинский пер., дом № 1, этаж 4, пом. 1, ком. 33-40.

Численность персонала страховщика. Численность персонала Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 14 человек (31 декабря 2021 года: 19 человек).

Валюта отчетности. Функциональной валютой Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Значения, указанные в скобках, означают уменьшение соответствующей статьи или отрицательную величину, значения без скобок – увеличение или положительную величину.

2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность (продолжение)

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция, посещение общественных мест по QR-кодам и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры были постепенно смягчены в 2022 году, а затем отменены в течение 12 месяцев 2022 года, и российская и мировая экономики начали восстанавливаться после пандемии. Сохраняется неопределенность в отношении темпов восстановления в будущем, что отражает опасения по поводу возобновления вируса от варианта Омикрона и других возможных вариантов.

В течение 2022 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли геополитические события в мире, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Объявленные санкции, среди прочего, предусматривают частичное блокирование золото-валютных резервов, управление которыми осуществляет Банк России, ограничение доступа Министерства финансов Российской Федерации и Банка России к европейскому рынку капитала, ограничения на возможности резидентов Российской Федерации инвестировать в инструменты, номинированные в иностранных валютах, отключение работы системы SWIFT для части российских банков, введение ограничений в отношении Банка России и ряд других ограничительных мер. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенным изменениям цен, увеличением спредов по торговым операциям.

В 2022 году произошел резкий всплеск инфляции на пике 17,9% в апреле из-за кардинального изменения внутренних и внешних экономических условий. Благоприятная конъюнктура мировых цен на энергоносители способствовала росту стоимостного объема экспорта, что в совокупности с падением импорта привело к более чем двукратному увеличению торгового сальдо. и, как следствие, к значительному укреплению рубля. Укрепление национальной валюты, наряду с действием разовых факторов – коррекцией цен на ряд непродовольственных, существенным сезонным снижением цен на ряд продовольственных товаров, способствовало замедлению инфляции до 12,65% на декабрь 2022 года.

В силу постепенного ослабления инфляционного давления Банк России во втором квартале провел четыре заседания по ключевой ставке, по итогам которых ключевая ставка была снижена с 20% до 9,5% – в целях ограничения рисков масштабного падения экономической активности. В третьем квартале ключевая ставка была снижена до 7,5%.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года №55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», российским страховщикам запрещается заключать сделки со страховщиками, с перестраховщиками и со страховыми брокерами, являющимися лицами недружественных государств, и (или) подконтрольными лицам недружественных государств. Установленный запрет также распространяется на перечисление российскими страховщиками лицам, указанным выше, денежных средств по договорам, заключенным до дня вступления в силу указанного Федерального закона. В исключительных случаях указанные выше действия могут осуществляться на основании разрешения Банка России. В первую очередь, данный запрет оказывает влияние на перестраховочные емкости США, Великобритании, Швейцарии и стран Европейского Союза, в которых у российского страхового рынка размещена наибольшая часть перестраховочной защиты.

В целях поддержания рынка исходящего перестрахования в марте 2022 года Банк России увеличил объявленный капитал АО «РНПК» до 300 млрд руб., а также увеличил долю рисков, подлежащих обязательной передаче в национальную перестраховочную компанию, до 50%.

2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность (продолжение)

Суммы требований и обязательств с перестраховщиками, являющимися лицами недружественных государств и подконтрольными лицам недружественных государств, представлены в таблице ниже:

	31.12.2022
1	2
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	57 794
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 569 767
Итого активы	1 627 561
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	584 507
Итого обязательства	584 507

В первой половине 2022 года ЦБ РФ ввел комплекс мер поддержки для стабилизации ситуации на финансовом рынке в условиях реализации санкционных рисков. Руководство Компании приняло решение не использовать возможные регуляторные послабления Банка России, направленные на поддержку финансовой устойчивости страховых организаций.

Стратегия управления финансовыми рисками Компании базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. С учетом того, что основным видом деятельности Компании является страхование коммерческих (товарных) кредитов на основе краткосрочных договоров страхования, важнейшим принципом инвестиционной политики является ликвидность, принцип доходности имеет меньшее значение. Компания приобретает Государственные ценные бумаги Российской Федерации, исполнение обязательств по которым гарантировано Российской Федерацией, в виде облигаций федерального займа (ОФЗ) путем участия в электронных торгах на открытом рынке. В силу краткосрочного характера вложений фактор инфляции практически покрывается за счет доходности, заявленной по облигациям федерального займа.

При осуществлении перестраховочной деятельности Компания руководствуется принципами финансовой устойчивости и платежеспособности. Компания применяет перестраховочную политику, соответствующую требованиям Группы Атрадиус, позволяющую размещать риски в перестрахование на пропорциональной и непропорциональной основе с учетом специфики страхования коммерческих (товарных) кредитов. В качестве основного перестраховщика Компании выступает перестраховочная компания Группы Атрадиус, через которую принимаемые риски передаются в размещение во внешнюю панель перестраховщиков. Величина собственного удержания Компании определяется исходя из общей величины страхового портфеля и суммы активов, достаточной для покрытия возможных крупных убытков при их возникновении.

С целью снижения рисков, обусловленных геополитическими факторами, а также внутренними и внешними санкционными ограничениями, большая часть страхового портфеля переведена в перестрахование с 1 августа 2022 года в АО «РНПК», при этом все условия заключенных ранее договоров страхования остались в силе. Весь портфель Компании находится под перестраховочной защитой, удовлетворяющей требованиям Группы Атрадиус.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации, в том числе потенциальное влияние коронавирусной инфекции COVID-19 на деятельность Компании, сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Основы составления отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также страховых резервов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в Примечании 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если не указано иное.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Компания производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Существенный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении контракта, таких как, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Существенность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая.

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей).

Страховые активы и страховые резервы. Актuariй использует наилучшие оценки и допущения при расчете страховых активов и резервов, профессиональное суждение основывается на допущении о равномерном развитии убытков на основе статистики прошлых лет. Перерезервирование и/или недорезервирование может возникнуть вследствие использования некорректной статистики, либо в случае наступления форс-мажорных обстоятельств, приводящих к существенному увеличению выплат.

Оценочные обязательства по договорам страхования начисляются как в отношении не исполненных на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых заявлено страховщику (резерв заявленных убытков, далее – «РЗУ»), так и обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых не заявлено страховщику (резерв произошедших, но не заявленных убытков, далее – «РПНУ»).

Хотя оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Резервы не являются точным расчетом суммы обязательства, а, наоборот, представляют собой оценочное значение, как правило, рассчитываемое на отчетную дату с использованием актуарных методов. Резервы убытков являются оценкой обязательств Компании по осуществлению страховых выплат, сделанной на основе фактов и событий, известных на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, анализе тенденций прошлых периодов, оценке частоты и величины состоявшихся страховых убытков и других факторов. Процесс оценки резервов страховых убытков основан на самой последней информации, доступной на момент создания резервов.

Анализ чувствительности договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года представлен в Примечании 30.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни (т.е. РЗУ, РПНУ и резерв расходов на урегулирование убытков) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по состоявшимся убыткам, оценка которых осуществляется на конец каждого отчетного периода. Основой для используемых в расчетах допущений является опыт Группы Атрадиус в отношении урегулирования убытков прошлых периодов. Сюда входят допущения в отношении процесса рассмотрения убытков, коэффициенты инфляции убытков, задержки в уведомлении об убытках, а также задержки в урегулировании. Крупные убытки оцениваются квалифицированными специалистами на основе собственного опыта и имеющейся информации об обстоятельствах убытка. Для оценки степени влияния на расчеты таких внешних факторов, как судебные решения и изменения законодательства, используется экспертное суждение.

Анализ чувствительности договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года представлен в Примечании 30.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов. Компания признает финансовые активы и обязательства в своем бухгалтерском балансе тогда и только тогда, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы и обязательства признаются на дату совершения соответствующей сделки. Финансовые активы и обязательства зачитываются, а в бухгалтерском балансе отражается чистая сумма, когда существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм, а также намерение произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по стоимости, которая является справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения, соответственно включая или исключая все понесенные операционные издержки. Любая прибыль или убыток при первоначальном признании отражаются в отчете о финансовых результатах за соответствующий период.

Анализ чувствительности капитала к допустимым изменениям в процентных ставках и к рыночным индексам на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года представлен в Примечании 30.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой данное Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На 31 декабря 2022 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 70,3375 рубль за 1 доллар США (31 декабря 2021 года: 74,2926 рублей за 1 доллар США), 75,6553 рублей за 1 евро (31 декабря 2021 года: 84,0695 за 1 евро).

Анализ чувствительности капитала к допустимым изменениям в процентных ставках и к рыночным индексам на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года представлен в Примечании 30.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 30.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Внесение изменений в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после выпуска. Участники и руководство Компании имеют право вносить изменения в данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после выпуска.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля. Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений покупательной способности функциональной валюты не производился.

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя текущие, валютные и транзитные счета, а также денежные средства на счетах расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, признаются ценные бумаги, которые руководство Компании намеревается удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от политики ликвидности или изменения условий финансового рынка. Менеджмент устанавливает классификацию своих ценных бумаг в момент их приобретения, далее их оценка регулярно пересматривается. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии оцениваются по рыночной стоимости за вычетом убытков от обесценения. Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете об изменениях собственного капитала.

Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность состоит из дебиторской задолженности по страховым премиям (задолженность прямых премий от страхователей по договорам страхования, расчетов со страховыми брокерами) и прочей дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность учитывается по амортизируемой стоимости. Дебиторская задолженность тестируется на наличие признаков обесценения, при наличии которых формируются резервы под обесценение.

Порядок признания и оценки будущих поступлений по договорам страхования. В целях обеспечения своевременного и корректного отражения размера начисленной страховой премии по договорам страхования, относящейся к отчетному периоду, производится оценка страховой премии по будущим увеличениям (перерасчетам) страховой премии, относящимся к истекшим на отчетную дату частям периодов уведомления (периодов несения ответственности), по которым на момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не оформлены первичные учетные документы (дополнительные соглашения на увеличение (перерасчет) страховой премии на основании фактически осуществленного торгового оборота за период действия договора страхования либо за период уведомления).

Оценка будущей страховой премии, относящейся к истекшим на отчетную дату частям периодов уведомлений (периодов несения ответственности), производится на основе поступивших от Страхователя в соответствии с условиями договора страхования деклараций о фактическом торговом обороте либо на основе имеющихся данных об оценке такого оборота.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Будущая итоговая страховая премия относится к определенным договором периодам уведомления о фактическом торговом обороте (фактической дебиторской задолженности по застрахованным отгрузкам), являющимся также периодами несения ответственности, и признается заработанной на отчетную дату методом pro-rata.

Учет доначислений по будущим увеличениям (перерасчетам) страховой премии по окончании действия договора на основании фактически осуществленного за период действия договора страхования торгового оборота (фактической дебиторской задолженности по застрахованным отгрузкам) производится с учетом депозитной страховой премии, определенной в договоре страхования.

Учет доначислений по будущим уменьшениям (перерасчетам) страховой премии по окончании действия договора на основании фактически осуществленного за период действия договора страхования торгового оборота (фактической дебиторской задолженности по застрахованным отгрузкам) в соответствии с условиями признания депозитной страховой премии не производится.

При доначислении страховой премии по будущим увеличениям (перерасчетам) страховой премии одновременно производится доначисление вознаграждения страховым брокерам, агентам и прочим посредникам за заключение договоров страхования, относящееся к таким доначислениям страховой премии.

Учет доначислений по будущим увеличениям (перерасчетам) страховой премии производится с учетом условий договоров перестрахования, действующих в отчетном периоде для портфеля договоров страхования. Одновременно с признанием доначисленной страховой премии по будущим перерасчетам страховой премии признается премия по договорам, переданным в перестрахование, в соответствующем объеме. Одновременно с доначисленной премией по договорам, переданным в перестрахование, признается перестраховочная комиссия, относящаяся к таким доначислениям.

Все доначисления соответствующих доходов и расходов, относящиеся к оценке будущих поступлений страховой премии, признаются на конец каждого отчетного периода (квартала) с одновременным списанием в полной сумме соответствующих доходов и расходов, признанных на предыдущую отчетную дату.

Суммы доначисленных доходов и расходов, относящиеся к оценке будущих поступлений страховой премии учитываются также при расчете страховых резервов в соответствии с Положением о расчете страховых резервов Компании.

Порядок признания и последующего учета прочих активов. Прочие активы, состоящие в основном из дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками, авансам выданным и дебиторской задолженности по расчетам по социальному страхованию, учитываются по методу начисления.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в бухгалтерском балансе страховой организации отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Порядок признания, классификация договоров страхования. Страховые контракты (договоры) – это те контракты, в которых передается существенный страховой риск. Страховой риск возникает, когда у Компании возникает неопределенность в отношении одного или нескольких существенных пунктов контракта: наступление страхового случая, дата наступления страхового случая и объем страховых требований в отношении наступившего страхового случая. Страховые договоры защищают страхователей от последствий страховых случаев, таких как потеря имущества и т.д. Страховые продукты компании не имеют срока погашения или возможности передачи льгот. Продукты Компании не включают инвестиционный риск.

Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств. Аквизиционными расходами считаются те расходы, которые варьируются и возникают в связи с заключением или возобновлением страховых договоров, и, когда это требуется, откладываются и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие страховые премии были заработаны. Все остальные расходы, за исключением аквизиционных расходов, признаются расходами в момент их возникновения. Аквизиционные расходы Компании включают только безусловные комиссии. Отложенные аквизиционные расходы списываются, когда договоры урегулированы или завершены. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому страховому полису. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому полису для проверки их возвратности исходя из будущих оценок. Для целей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности резерв неистекшего риска списывается против отложенных аквизиционных расходов.

Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Резервы под обесценение создаются, если существуют объективные признаки того, что Компания не сможет получить сумму задолженности, предусмотренную первоначальными условиями соглашения. Сумма резервов представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной суммой возмещения, рассчитанную как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков. В случае если дебиторская задолженность становится безнадежной, она списывается за счет соответствующего резерва под обесценивание. Эти суммы списываются после того, как все необходимые судебные процедуры завершены, и сумма убытка определена. Если ранее списанные суммы подлежат восстановлению, то они рассматриваются в качестве дохода и включаются в состав прочих доходов. Если в последующих периодах сумма резерва под обесценивание снизилась в результате события, происшедшего после списания, то увеличение резерва отражается в соответствующем разделе в отчете о финансовых результатах.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. Обязательства признаются как разница между фактически полученными суммами и выплатами. Кредиторская задолженность включает авансы, полученные от страхователей, премии, подлежащие уплате перестраховщикам, и задолженность по брокерским комиссиям.

Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность состоит из дебиторской задолженности по страховым премиям (задолженность прямых премий от страхователей по договорам страхования с учетом расторжений договоров и возврата премий, расчетов со страховыми брокерами) и прочей дебиторской задолженности.

Резервы под обесценивание создаются, если существуют объективные признаки того, что Компания не сможет получить сумму задолженности, предусмотренную первоначальными условиями соглашения. Сумма резервов представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной суммой возмещения, рассчитанную как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В случае если дебиторская задолженность становится безнадежной, она списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Эти суммы списываются после того, как все необходимые судебные процедуры завершены, и сумма убытка определена. Если ранее списанные суммы подлежат восстановлению, то они рассматриваются в качестве дохода и включаются в состав прочих доходов.

Если в последующих периодах сумма резерва под обесценение снизилась в результате события, происшедшего после списания, то увеличение резерва отражается в соответствующем разделе в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием. Договоры перестрахования, в соответствии с которыми Компании компенсируются возможные потери по одному или нескольким договорам, заключенным Компанией, и которые отвечают требованиям классификации договоров страхования, классифицируются как договоры перестрахования. Компания ведет учет прямого страхования и исходящего перестрахования в ходе обычной хозяйственной деятельности. Передача договоров в перестрахование не освобождает Компанию от выполнения своих обязательств перед страхователями. Выгоды, на которые Компания имеет право по договорам перестрахования, учитываются как перестраховочные активы. Эти активы состоят из доли перестраховщиков в страховых резервах, краткосрочной дебиторской задолженности перестраховщиков, а также долгосрочной дебиторской задолженности, которая зависит от суммы ожидаемых расходов и доходов, связанных с договорами перестрахования. Доля перестраховщиков в страховых резервах оценивается исходя из условий как перестрахованного прямого договора, так и договора перестрахования. Дебиторская задолженность по перестрахованию включает суммы задолженности перестраховщиков по оплаченным претензиям, включая расходы на их урегулирование. Суммы дебиторской и кредиторской задолженности по договорам перестрахования оцениваются на основе сумм договоров перестрахования и в соответствии с условиями каждого договора. Перестраховочные обязательства включают, прежде всего, кредиторскую задолженность по премиям, переданным в перестрахование, и признаются в качестве расходов в момент возникновения. Доход в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признается на дату признания перестраховочной премии в сумме, установленной договором перестрахования. Для обеспечения равномерного признания прямых аквизиционных доходов (пропорционально заработанной премии) доходы, связанные с заключением договоров исходящего перестрахования, капитализируются в составе отложенных аквизиционных доходов и затем относятся на доходы (амортизируются) по мере зарабатывания премии по соответствующим договорам. Несамортизированная на конец отчетного месяца часть аквизиционных доходов признается в качестве обязательства. Компания оценивает перестраховочные активы на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Если существуют объективные доказательства обесценения актива, Компания уменьшает балансовую стоимость до суммы возможного возмещения и признает убыток от обесценения в отчете о финансовых результатах.

Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования. Валовые страховые премии, которые Компания имеет право получить от страхователя согласно договору страхования, признаются в момент возникновения задолженности за страхователем.

Компания учитывает премии в момент начала периода ответственности и перехода рисков. Договоры страхования могут быть долгосрочными и краткосрочными в зависимости от периода страхового покрытия. Как для долгосрочных, так и для краткосрочных договоров премии учитываются единовременно и в полном объеме в момент перехода рисков, и, соответственно, создается резерв незаработанной премии.

Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах. Выплаты отражаются в отчете о финансовых результатах в момент их осуществления. Доход в виде доли перестраховщика в выплате страхового возмещения по договорам исходящего перестрахования признается доходом на дату признания выплаты по перестрахованному договору.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов.**

Аквизиционными расходами считаются те расходы, которые варьируются и возникают в связи с заключением или возобновлением страховых договоров, и, когда это требуется, откладываются и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие страховые премии были заработаны. Все остальные расходы, за исключением аквизиционных расходов, признаются расходами в момент их возникновения. Аквизиционные расходы Компании включают только безусловные комиссии. Отложенные аквизиционные расходы списываются, когда договоры урегулированы или завершены.

Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам. Доходы по суброгации признаются по дате поступления документа от страхователей (иных лиц, которым перешла обязанность возместить Компании расходы, связанные с произведенной страховой выплатой), который является существенным основанием признать такой доход, т.е. дает основание полагать, что такой доход будет очевидно получен в определенное время в будущем и в определенной денежной сумме, либо при отсутствии такого документа - по факту поступления денежных средств.

Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Компания формирует следующие виды страховых резервов:

- резерв незаработанной премии;
- резервы убытков, которые включают:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков;
 - резерв расходов на урегулирование убытков.

Страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки.

Наилучшая оценка страховых резервов представляет собой средневзвешенные будущие расходы Компании за вычетом средневзвешенных будущих доходов, вытекающих из заключенных договоров страхования, с учетом вероятности их наступления. Наилучшая оценка доли перестраховщиков в страховых резервах представляет собой средневзвешенные будущие доли перестраховщиков в расходах за вычетом средневзвешенных будущих долей перестраховщика в доходах, вытекающих из заключенных договоров перестрахования, с учетом вероятности их наступления.

Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку периода ответственности по договору страхования по состоянию на отчетную дату, и с учетом распределения страхового риска во время действия договора страхования. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе.

На каждую отчетную дату Компанией проводится тест на достаточность страховых обязательств с целью подтверждения корректности отражения балансовой стоимости обязательств по страхованию за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При выполнении данных тестов используются текущая оценка лучших будущих денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и административных расходов. Любое отклонение сначала признается в отчете о финансовых результатах и списывается за счет отложенных аквизиционных расходов с последующим созданием резерва на возможные потери, возникающие вследствие теста на достаточность обязательств.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**Критерии признания, база оценки основных средств**

База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов). Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, если это необходимо. На каждую отчетную дату Компания оценивает признаки, свидетельствующие об обесценении основных средств. Если такие признаки существуют, то Компания оценивает восстановительную стоимость, которая определяется как наибольшая величина между чистой ценой продажи и ценностью использования. Если балансовая стоимость превышает оценочную восстановительную стоимость, то ее снижают до величины восстановительной стоимости, а разница отражается в отчете о финансовых результатах. В случае изменения в методе оценки основных средств на предмет обесценения, убыток от обесценения, признанный в предыдущих годах, восстанавливается. Прибыли и убытки от выбытия основных средств определяются и принимаются к учету по балансовой стоимости. Ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в отчете о финансовых результатах по мере возникновения расходов.

Применяемый метод амортизации для каждого класса активов. Линейный.

Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов. Ожидаемый срок полезного использования:

- Офисное оборудование - от 3 до 7 лет
- Компьютерное оборудование - от 2 до 5 лет
- Транспортные средства - 5 лет
- Активы в форме права пользования – от 3 до 5 лет

Критерии признания, база оценки нематериальных активов

Определение и состав нематериальных активов. Нематериальные активы Компании, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации). Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования.

Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования. Для лицензии и программного обеспечения оценочный срок составляет от 1 до 5 лет.

Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами. В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, на стадии разработок подлежат включению в себестоимость создаваемого актива следующие расходы:

- расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения;
- расходы, которые напрямую связаны с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии до момента ввода актива в эксплуатацию;
- зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения;
- расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию;
- расходы по конвертации данных в новую систему;
- расходы по системной документации.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)***Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений***

Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий. Заработная плата, ежегодный оплачиваемый отпуск и больничные, премии и выплаты начисляются в том периоде, в котором сотрудниками Компании были оказаны соответствующие услуги.

Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств

Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Компании обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события.

При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Компании потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Резерв предстоящих расходов является оценкой обязательств Компании по выплате неиспользованных отпусков.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде

Компания арендует офисное помещение и автомобиль. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Компанией в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к уплате арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

При определении срока аренды руководство Компании учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью. При отражении операций по договору передачи части офисного помещения в субаренду, заключаемому на срок менее года, Компания отражает платежи, связанные с краткосрочной арендой, равномерно как расходы в составе прибыли или убытка

Порядок отражения дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты.

Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы включают также убытки прошлых лет. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были приняты или вступили в силу на дату составления баланса.

Уставный капитал. Компания учреждена в виде общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Учредительные документы Компании не предусматривают возможность участников в одностороннем порядке требовать погашения своей доли в чистых активах, участник не может выйти из состава участников Компании в одностороннем порядке. Соответственно, для целей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности уставный капитал и нераспределенная прибыль Компании классифицированы как элементы капитала. Добавочный капитал формируется за счет вкладов участников Общества в имущество Общества в виде денежных средств.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности.**

Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. Обязательства признаются как разница между фактически полученными суммами и выплатами. Кредиторская задолженность включает авансы, полученные от перестраховщиков, премии, подлежащие уплате перестраховщикам, и задолженность по брокерским комиссиям.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2022 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

«Уступки по аренде, связанные с COVID-19» – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 31 марта 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты).

«Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры – стоимость выполнения договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг., касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Новые учетные положения. Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и которые Компания не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2023 года поправками к МСФО (IFRS) 17, как указывается ниже).

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал страховщикам применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумме нераспределенной прибыли по группе договоров (маржа за предусмотренные договором услуги). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере высвобождения риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

В настоящее время Компания проводит оценку того, какое влияние новый стандарт окажет на ее годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а именно:

- проводит анализ договоров страхования и перестрахования на предмет наличия встроенных составляющих, а также проводит их классификацию и сегментацию;
- проводит анализ текущих бизнес-процессов и оценку влияния требований нового стандарта на существующие системы и бизнес-процессы;
- разрабатывает методологию оценки договоров страхования и перестрахования, которая включает оценку денежных потоков, определение ставки дисконтирования и прочих актуарных допущений, расчет рисковой поправки на нефинансовый риск, расчет маржи за предусмотренные договором услуги, подход к аллокации расходов, связанных с выполнением договоров страхования, подход к выбору модели учета, а также выбору метода перехода;
- выбирает целевое ИТ-решение для учета договоров страхования.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В соответствии с Указанием Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» срок обязательного применения указанных стандартов был перенесен на 1 января 2025 года, как для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, так и для финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- *Дата вступления в силу:* Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 года или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или после этой даты.
- *Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:* Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- *Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:* Следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.
- *Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:* Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- Прочие поправки Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода:

(i) подход наложения и

(ii) подход на основе отсрочки.

У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2022 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Компания приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как:

(i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и

(ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было.

Следуя дополнительным разъяснениям и рекомендациям Комитета по МСФО, Компанией принято решение воспользоваться отсрочкой по применению МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2025 года в связи с принятием МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Для обеспечения сопоставимости показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года, Компания раскрывает следующую информацию. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года финансовые активы Компании представлены Денежными средствами и их эквивалентами, Финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи и Финансовой дебиторской задолженностью. Компания планирует удерживать данные активы для получения денежных средств, а справедливая стоимость данных активов существенно не отличается от балансовой. Ожидаемые кредитные убытки составляют незначительную сумму.

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Вариант перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправка к требованиям перехода в МСФО (IFRS) 17 предоставляет страховщикам возможность, направленную на повышение полезности информации для инвесторов о первоначальном применении МСФО (IFRS) 17. Поправка касается только перехода страховщиков на МСФО (IFRS) 17 и не затрагивает никаких других требований МСФО (IFRS) 17. Требования перехода в МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 применяются на разные даты и приведут к следующим разовым классификационным различиям в сравнительной информации, представленной при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17: несоответствиям в бухгалтерском учете между обязательствами по договорам страхования, оцениваемыми по текущей стоимости, и любыми соответствующими финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости; и если организация решит пересчитать сравнительную информацию для МСФО (IFRS) 9, классификационные различия между финансовыми активами, признание которых прекращено в сравнительном периоде (к которым МСФО (IFRS) 9 применяться не будет), и другими финансовыми активами (к которым будет применяться МСФО (IFRS) 9). Поправка поможет страховщикам избежать этих временных несоответствий в бухгалтерском учете и, следовательно, повысит полезность сравнительной информации для инвесторов. Она делает это, предоставляя страховщикам возможность представления сравнительной информации о финансовых активах.

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 17 организациям для целей представления сравнительной информации будет разрешено применять классификационное наложение к финансовому активу, в отношении которого организация не пересчитывает сравнительную информацию по МСФО (IFRS) 9. Вариант перехода был бы доступен для каждого отдельного инструмента; позволил бы организации представить сравнительную информацию так, как если бы к данному финансовому активу применялись требования МСФО (IFRS) 9 к классификации и оценке, но не требовал бы от организации применения требований МСФО (IFRS) 9 к обесценению; и требовал бы от организации, применяющей классификационное наложение к финансовому активу, использовать обоснованную и приемлемую информацию, доступную на дату перехода, для определения того, как организация ожидает, этот финансовый актив будет классифицирован с применением МСФО (IFRS) 9. В настоящее время Компания проводит оценку того, какое влияние новый стандарт окажет на ее годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно. Данные стандарты и разъяснения не окажут существенного воздействия на Компанию:

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года Поправками к МСФО (IAS) 1, как указывается ниже).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года Поправками к МСФО (IAS) 1, как указывается ниже).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 года и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов, отличных от МСФО, в области регулирования бухгалтерского учета, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно:

- Положение Банка России от 1 августа 2022 года №803-П «О плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» (документ вступает в силу с 1 января 2025 года);
- Положение Банка России от 29 июня 2020 года №726-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода» (указанием Банка России от 16 августа 2022 года №6219-У срок вступления в силу данного документа перенесен на 1 января 2025 года);
- Положение Банка России от 23 сентября 2021 года №774-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни» (указанием Банка России от 16 августа 2022 года №6219-У срок вступления в силу данного документа перенесен на 1 января 2025 года);
- Положение Банка России от 23 сентября 2021 года №775-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования» (указанием Банка России от 16 августа 2022 года №6219-У срок вступления в силу данного документа перенесен на 1 января 2025 года);
- Положение Банка России от 6 июля 2020 года №728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (указанием Банка России от 16 августа 2022 года №6219-У срок вступления в силу данного документа перенесен на 1 января 2025 года).

Данные нормативные документы представляют собой отраслевые стандарты бухгалтерского учета, регулирующие порядок учета страховщиками операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию. Утверждение указанных новых положений связано со вступлением в силу с 1 января 2025 года МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и имеет целью приведение порядка отражения страховщиками страховых операций в соответствие с требованиями данного международного стандарта финансовой отчетности.

В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

5 Денежные средства и их эквиваленты

(Таблица 5.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
Денежные средства на расчетных счетах	1	2 740 546	1 560 314
Прочие денежные средства	2	450	76
Итого	3	2 740 996	1 560 390

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании были остатки денежных средств в 3-х кредитных организациях (на 31 декабря 2021 года – в 2-х).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года у Компании отсутствовали остатки денежных средств на использование которых наложены ограничения.

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 30.

Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе, представлена ниже:

(Таблица 5.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1	2 740 996	1 560 390
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	2	2 740 996	1 560 390

6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2022 года, представлена ниже:

(Таблица 8.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Долговые ценные бумаги, в том числе:	1	1 827 191	-	1 827 191	-	1 827 191
Правительства Российской Федерации	2	1 827 191	-	1 827 191	-	1 827 191
Итого	3	1 827 191	-	1 827 191	-	1 827 191

6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2021 года, представлена ниже:

(Таблица 8.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Долговые ценные бумаги, в том числе:	1	1 690 263	-	1 690 263	-	1 690 263
Правительства Российской Федерации	2	1 690 263	-	1 690 263	-	1 690 263
Итого	3	1 690 263	-	1 690 263	-	1 690 263

Компания в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в связи с тем, что руководство Компании намерено удерживать ценные бумаги в течение неопределенного периода времени в течение которого, они могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год. Переоценка до справедливой стоимости отражается в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не просрочены и не имеют обеспечения. Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Компания не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрывается в Примечании 30.

7 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(Таблица 10.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	1	236 739	1 000 027
Итого	2	236 739	1 000 027

7 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

Информация о дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлена ниже:

(Таблица 10.3 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	178 467	838 327
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	2	57 794	150 929
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	3	478	10 771
Итого	4	236 739	1 000 027

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года не создавался.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 30 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

По состоянию на 31 декабря 2022 года было 5 дебиторов (на 31 декабря 2021 года: 13 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 10 000 тысяч рублей по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 146 382 тысячи рублей (на 31 декабря 2021 года: 693 924 тысячи рублей), или 62 процента от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2021 года: 69 процентов). По состоянию на 31 декабря 2022 года основная часть дебиторской задолженности приходится на доначисление страховой премии по тем договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, по которым на момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности получена дополнительная информация об увеличении торгового оборота, и составляет 88 587 тысяч рублей или 37 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2021 года: 543 708 тысяч рублей или 54 процента).

По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма дебиторской задолженности в размере 57 794 тысячи рублей является задолженностью по операциям переданным в перестрахование (дебитор - Atradius Reinsurance DAC) по доле в убытках, что составляет 24 процента от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам иного, чем страхование жизни (на 31 декабря 2021 года: 150 929 тысяч рублей или 15 процентов).

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в Примечании 31.

8 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Информация о займах, прочих размещенных средствах и прочей дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

(Таблица 12.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	1	23	-	23	-	23
Прочее	2	8 375	-	8 375	-	8 375
Итого	3	8 398	-	8 398	-	8 398

Информация о займах, прочих размещенных средствах и прочей дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

(Таблица 12.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	1	22	-	22	-	22
Прочее	2	4 514	-	4 514	-	4 514
Итого	3	4 536	-	4 536	-	4 536

9 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

(Таблица 15.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022			31.12.2021		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
Резерв незаработанной премии	1	99 387	31 018	68 369	79 709	-	79 709
Резервы убытков	2	2 454 232	1 685 212	769 020	2 969 632	2 019 350	950 282
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	73 626	50 556	23 070	89 089	60 581	28 508
Итого	4	2 627 245	1 766 786	860 459	3 138 430	2 079 931	1 058 499

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки размер сформированных резервов был признан адекватным, сумма отложенных аквизиционных расходов не уменьшалась, резерв неистекшего риска не формировался.

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 30.

9 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 30.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в Примечании 30.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии за 2022 год.

(Таблица 15.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
На начало отчетного периода	1	79 709	-	79 709
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	1 830 628	1 487 862	342 766
Заработанные страховые премии	3	(1 810 950)	(1 456 844)	(354 106)
На конец отчетного периода	4	99 387	31 018	68 369

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии за 2021 год.

(Таблица 15.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
На начало отчетного периода	1	81 534	-	81 534
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	3 093 424	2 601 608	491 816
Заработанные страховые премии	3	(3 095 249)	(2 601 608)	(493 641)
На конец отчетного периода	4	79 709	-	79 709

Для оценки резерва незаработанной премии используется метод pro-rata по сроку периодов ответственности в договоре страхования.

9 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков за 2022 год.

(Таблица 15.3 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
На начало отчетного периода	1	2 969 633	2 019 351	950 282
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	867 796	595 877	271 919
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	(1 261 629)	(847 603)	(414 026)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(121 568)	(82 413)	(39 155)
На конец отчетного периода	5	2 454 232	1 685 212	769 020

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков за 2021 год.

(Таблица 15.3 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
На начало отчетного периода	1	2 280 213	1 641 486	638 727
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	1 857 150	1 262 862	594 288
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	(490 831)	(291 499)	(199 332)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(676 899)	(593 498)	(83 401)
На конец отчетного периода	5	2 969 633	2 019 351	950 282

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метода цепной лестницы и метода простой убыточности.

Компания использует профессиональные оценки величины убытка, сформированные в процессе урегулирования. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков состоит из сумм, подлежащих выплате в связи с наступлением страховых случаев.

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: убыточность для убытков 2022 года - 35% (2021 года - 60%).

9 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков за 2022 год.

(Таблица 15.4 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
На начало отчетного периода	1	89 089	60 581	28 508
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	24 664	16 923	7 741
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	3	(37 850)	(25 430)	(12 420)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(2 277)	(1 518)	(759)
На конец отчетного периода	5	73 626	50 556	23 070

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков за 2021 год.

(Таблица 15.4 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
На начало отчетного периода	1	68 406	49 244	19 162
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	39 377	22 826	16 551
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	3	(14 724)	(8 743)	(5 981)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(3 970)	(2 746)	(1 224)
На конец отчетного периода	5	89 089	60 581	28 508

9 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)
Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

(Таблица 15.8 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	171 527	660 417	1 079 665	2 348 619	3 058 722
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	2					
2018 год	3	333 514				
2019 год	4	392 094	205 974			
2020 год	5	395 752	219 852	532 204		
2021 год	6	547 710	371 922	1 012 059	673 317	
2022 год	7	547 710	371 922	1 013 749	692 236	62 517
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	8					
2018 год	9	707 613				
2019 год	10	650 700	761 354			
2020 год	11	670 904	958 774	2 194 836		
2021 год	12	547 710	372 495	1 015 800	1 826 952	
2022 год	13	547 710	371 992	1 157 039	1 251 792	1 696 545
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	14	(376 183)	288 495	(77 375)	1 096 826	1 362 176
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	15	(219%)	44%	(7)%	47%	45%

9 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)
Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

(Таблица 15.9 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	57 295	165 449	344 538	657 890	978 791
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	2					
2018 год	3	37 493				
2019 год	4	37 892	33 645			
2020 год	5	38 898	37 596	104 426		
2021 год	6	39 925	38 656	127 932	82 209	
2022 год	7	39 925	38 656	128 472	86 610	18 927
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):	8					
2018 год	9	138 280				
2019 год	10	120 646	210 906			
2020 год	11	126 947	273 779	544 650		
2021 год	12	39 925	38 839	129 129	451 372	
2022 год	13	39 925	38 656	157 501	248 843	524 992
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	14	17 370	126 793	187 037	409 047	453 799
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	15	30%	77%	54%	62%	46%

10 Нематериальные активы

(Таблица 21.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	1	4 910	354	-	-	5 264
Накопленная амортизация	2	(2 224)	(237)	-	-	(2 461)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	3	2 685	117	-	-	2 803
Поступление	4	1 370	-	-	-	1 370
Амортизационные отчисления	5	(1 060)	(40)	-	-	(1 100)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	6	2 995	77	-	-	3 072
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	7	6 280	354	-	-	6 634
Накопленная амортизация	8	(3 285)	(276)	-	-	(3 561)
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	9	6 280	354	-	-	6 634
Накопленная амортизация	10	(3 285)	(276)	-	-	(3 561)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	11	2 995	77	-	-	3 072
Амортизационные отчисления	12	(1 122)	(39)	-	-	(1 161)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	13	1 873	38	-	-	1 911
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 г.	14	6 280	354	-	-	6 634
Накопленная амортизация	15	(4 407)	(316)	-	-	(4 723)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	16	1 873	38	-	-	1 911

11 Основные средства

(Таблица 22.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г., в том числе:	1	-	2 232	-	1 606	-	-	1 980	12 170	377	18 365
первоначальная (переоцененная) стоимость	2	-	9 591	110	3 157	-	-	3 676	33 033	377	49 944
накопленная амортизация	3	-	(7 359)	(110)	(1 551)	-	-	(1 696)	(20 863)	-	(31 579)
Поступление за 2021 г.	4	-	1 255	-	-	-	-	-	58 941	3 372	63 568
Перевод в основные средства из капитальных вложений за 2021 г.	5	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 255)	(1 255)
Амортизация за 2021 г.	6	-	(1 538)	-	(561)	-	-	(919)	(10 824)	-	(13 842)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:	7	-	1 949	-	1 045	-	-	1 061	60 287	2 494	66 836
первоначальная (переоцененная) стоимость	8	-	10 846	110	3 157	-	-	3 676	91 974	2 494	112 257
накопленная амортизация	9	-	(8 897)	(110)	(2 112)	-	-	(2 615)	(31 687)	-	(45 421)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г., в том числе:	10	-	1 949	-	1 045	-	-	1 061	60 287	2 494	66 836
первоначальная (переоцененная) стоимость	11	-	10 846	110	3 157	-	-	3 676	91 974	2 494	112 257
накопленная амортизация	12	-	(8 897)	(110)	(2 112)	-	-	(2 615)	(31 687)	-	(45 421)
Поступление за 2022 г.	13	-	826	-	-	-	-	-	799	827	2 452
Перевод в основные средства из капитальных вложений за 2022 г.	14	-	-	-	-	-	-	-	-	(827)	(827)
Амортизация за 2022 г.	15	-	(1 521)	-	(467)	-	-	(583)	(10 291)	-	(12 862)
Прочее за 2022 г.	16	-	-	-	-	-	-	(388)	(8 542)	-	(8 930)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	17	-	1 254	-	578	-	-	90	42 253	2 494	46 669
первоначальная (переоцененная) стоимость	18	-	11 672	110	3 157	-	-	3 288	84 231	2 494	104 952
накопленная амортизация	19	-	(10 418)	(110)	(2 579)	-	-	(3 198)	(41 978)	-	(58 283)

В категории «Прочее» настоящей таблицы отражена балансовая стоимость актива в форме права пользования в связи с переходом Компании на МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

12 Отложенные аквизиционные расходы и доходы
Отложенные аквизиционные расходы

(Таблица 23.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	1	13 097	8 535
Итого	2	13 097	8 535

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

(Таблица 23.4 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1	8 535	9 179
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	4 562	(643)
отложенные аквизиционные расходы за период	3	340 504	247 925
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(335 942)	(248 568)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	5	13 097	8 535

Отложенные аквизиционные доходы

(Таблица 23.5 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	1	12 304	-
Итого	2	12 304	-

12 Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

(Таблица 23.8 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	1	-	-
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	2	12 304	-
отложенные аквизиционные доходы за период	3	465 608	457 901
амортизация отложенных аквизиционных доходов	4	(453 304)	(457 901)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	5	12 304	-

13 Прочие активы

(Таблица 24.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022			31.12.2021		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Расчеты по социальному страхованию	1	96	-	96	96	-	96
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2	18 169	-	18 169	15 244	-	15 244
Запасы	3	2	-	2	2	-	2
Итого	4	18 267	-	18 267	15 342	-	15 342

13 Прочие активы (продолжение)
Анализ изменения запасов

(Таблица 24.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Виды запасов		Итого
		Материалы	Инвентарь и принадлежности	
1	2	3	4	5
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г., в том числе:	1	2	-	2
стоимость (или оценка)	2	2	-	2
Поступление (создание) за 2021 г.	3	2 079	8	2 087
Выбытие за 2021 г.	4	(2 079)	(8)	(2 087)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:	5	2	-	2
стоимость (или оценка)	6	2	-	2
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г., в том числе:	7	2	-	2
стоимость (или оценка)	8	2	-	2
Поступление (создание) за 2022 г.	9	613	13	626
Выбытие за 2022 г.	10	(613)	(13)	(626)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	11	2	-	2
стоимость (или оценка)	12	2	-	2

14 Займы и прочие привлеченные средства

(Таблица 27.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
Обязательства по аренде	1	45 321	62 473
Итого	2	45 321	62 473

В Примечании 31 представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

15 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(Таблица 30.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1	750 538	762 043
Итого	2	750 538	762 043

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

(Таблица 30.3 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	1	79 299	202 772
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	2	648 984	449 135
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	3	22 255	110 136
Итого	4	750 538	762 043

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения представлен в Примечании 30.

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в Примечании 31.

Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, отсутствуют.

16 Прочие обязательства

(Таблица 35.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
Расчеты с прочими кредиторами	1	70	140
Расчеты с персоналом	2	6 694	3 998
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3	257	2 387
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4	39	219
Расчеты по социальному страхованию	5	1 086	790
Итого	6	8 146	7 534

17 Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В течение 2022 года и 2021 года, а также по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к величине собственных средств (капитала).

Компания соблюдала требование о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала установленное Федеральным законом от 08 февраля 1998 года N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

С 1 июля 2021 года вступило в силу Положение Банка России № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2020 года № 58186 (далее - Положение Банка России № 710-П).

Согласно действующим нормативным документам, Компания обязана выполнять следующие требования к капиталу:

- соблюдать методику определения величины собственных средств (капитала), установленную Положением Банка России № 710-П ;
- соблюдать порядок инвестирования средств страховых резервов, установленный Положением Банка России № 710-П, предусматривающий в том числе требования к структуре активов, в которые допускается размещение средств страховых резервов страховщиков или их части;
- соблюдать, установленный Положением Банка России № 710-П, перечень разрешенных для инвестирования активов страховщика, требования к таким активам, а также порядок инвестирования средств страховых резервов, предусматривающий в том числе требования к структуре активов, в которые допускается размещение средств страховых резервов страховщиков или их части;
- соблюдать порядок расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации (в том числе порядок определения показателей, используемых для расчета такого соотношения), а также его минимально допустимое значение установленные Положением Банка России № 710-П;
- выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Величина собственных средств (капитала) Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, определенная в соответствии с главой 1 Положения Банка России № 710-П, составляет 2 339 993 тысячи рублей (на 31 декабря 2021 года: 1 381 762 тысячи рублей).

Величина нормативного размера маржи платежеспособности Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, определенная в соответствии с п. 5.3. подпункта 5.3.2. Положения Банка России № 710-П, составляет 292 901 тысяча рублей (на 31 декабря 2021 года: 247 474 тысячи рублей).

Величина нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, рассчитанная в соответствии с пунктом 5.1 Положения Банка России № 710-П с учетом абзаца шестого пункта 4.3 статьи 25 Закона № 4015-1, составляет 1,54 (на 31 декабря 2021 года: 2,69).

Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежемесячной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 240 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 300 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 300 000 тысяч рублей).

17 Управление капиталом (продолжение)

Нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 2 610 233 тысячи рублей (на 31 декабря 2021: 1 872 468 тысяч рублей). За 2022 год нераспределенная прибыль Компании составила 737 765 тысяч рублей (за 2021 год: 634 529 тысяч рублей).

Банком России было опубликовано Положение от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 апреля 2022 года № 68049, которое вступает в силу с 1 января 2023 года. На дату утверждения настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компанией была проведена оценка влияния указанного положения на финансовую устойчивость Компании, по результатам которой Компания будет соответствовать требованиям по финансовой устойчивости и платежеспособности начиная с 1 января 2023 года.

18 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование
Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

(Таблица 44.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2022	2021
1	2	3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	1 836 245	3 093 424
Возврат премий	2	(5 617)	-
Итого	3	1 830 628	3 093 424

Страховые премии, переданные в перестрахование

(Таблица 44.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2022	2021
1	2	3	4
Премии, переданные в перестрахование	1	1 487 862	2 601 608
Итого	2	1 487 862	2 601 608

19 Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование
Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(Таблица 45.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2022	2021
1	2	3	4
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	121 568	676 899
Итого	2	121 568	676 899

19 Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование (продолжение)
Расходы по урегулированию убытков

(Таблица 45.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2022	2021
1	2	3	4
Прямые расходы, в том числе:	1	2 277	3 970
возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	2	2 277	3 970
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	3	2 277	3 970
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	4	(1 518)	(2 746)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	5	759	1 224

Изменение резервов убытков

(Таблица 45.3 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2022	2021
1	2	3	4
Изменение резерва убытков	1	(515 401)	689 420
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	(15 462)	20 682
Итого	3	(530 863)	710 102

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

(Таблица 45.4 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2022	2021
1	2	3	4
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1	(334 138)	377 866
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	2	(10 024)	11 335
Итого	3	(344 162)	389 201

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование

(Таблица 45.5 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2022	2021
1	2	3	4
Доходы от регрессов и суброгаций	1	41 533	247 404
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	2	(28 293)	(233 112)
Итого	3	13 240	14 292

20 Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование
Аквизиционные расходы

(Таблица 46.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2022	2021
1	2	3	4
Вознаграждение страховым агентам	1	4 694	2 367
Вознаграждение страховым брокерам	2	227 820	383 201
Итого	3	232 514	385 568

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

(Таблица 46.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2022	2021
1	2	3	4
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	(4 562)	643
Изменение отложенных аквизиционных доходов	2	12 304	-
Итого	3	7 742	643

21 Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

(Таблица 48.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2022	2021
1	2	3	4
Прочие расходы	1	21	542
Итого	2	21	542

22 Процентные доходы

(Таблица 49.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2022	2021
1	2	3	4
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1	206 665	108 509
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	2	96 025	75 234
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3	110 432	32 997
по дебиторской задолженности по финансовой аренде	4	208	278
Итого	5	206 665	108 509

23 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2022 год.

(Таблица 51.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Долговые ценные бумаги	1	651	(1 180)	-	-	(529)
Итого	2	651	(1 180)	-	-	(529)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2021 год.

(Таблица 51.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Долговые ценные бумаги	1	(75)	93	-	-	18
Итого	2	(75)	93	-	-	18

24 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

(Таблица 53.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2022	2021
1	2	3	4
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	1	-	(19)
Итого	2	-	(19)

25 Общие и административные расходы

(Таблица 54.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2022	2021
1	2	3	4
Расходы на персонал	1	73 062	59 043
Амортизация основных средств	2	12 862	13 842
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	1 162	1 100
Расходы по аренде	4	1 357	354
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	1 685	1 298
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	19 319	13 729
Расходы по страхованию	7	402	340
Расходы на рекламу и маркетинг	8	-	148
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	7 562	6 820
Представительские расходы	10	234	228
Транспортные расходы	11	933	1 722
Командировочные расходы	12	4 283	603
Штрафы, пени	13	250	
Расходы на услуги банков	14	2 886	2 030
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	15	20	30
Прочие административные расходы	16	7 178	9 285
Итого	17	133 195	110 572

Расходы на содержание персонала за 2022 год включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 4 558 тысяч рублей (за 2021 год: 1 331 тысяча рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 11 918 тысяч рублей (за 2021 год: 7 424 тысячи рублей), из них в Пенсионный Фонд Российской Федерации 8 589 тысяч рублей (за 2021 год: 7 353 тысячи рублей).

26 Процентные расходы

(Таблица 55.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2022	2021
1	2	3	4
По обязательствам по аренде	1	4 904	2 817
Итого	2	4 904	2 817

27 Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

(Таблица 57.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2022	2021
1	2	3	4
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	1	5 716	5 409
Прочие доходы	2	1 909	1 826
Итого	3	7 625	7 235

Прочие расходы

(Таблица 57.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2022	2021
1	2	3	4
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	1	253	142
Прочие расходы	2	284	1 251
Итого	3	537	1 393

28 Налог на прибыль
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

(Таблица 58.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2022	2021
1	2	3	4
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	190 285	186 484
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2	(4 195)	(44 251)
Итого, в том числе:	3	186 090	142 233
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	4	8 553	(10 843)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	5	177 537	153 076

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2022 году составляет 20 процентов (2021 год: 20 процентов).

28 Налог на прибыль (продолжение)

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

(Таблица 58.2 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2022	2021
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	915 302	787 605
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2022 год: 20%; 2021 год: 20%)	2	183 060	157 521
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	3	458	503
расходы, не принимаемые к налогообложению	4	458	503
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	5	(5 981)	(4 948)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	177 537	153 076

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности в 2022 году

(Таблица 58.4 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2021
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Дебиторская задолженность	1	314	88	-	226
Кредиторская задолженность	2	859	16	-	843
Активы и обязательства по финансовой аренде	3	9 290	(3 473)	-	12 763
Страховые резервы и другие оценочные обязательства	4	452 552	(104 708)	-	557 260
Финансовые вложения	5	8 015	2 079	-	5 936
Переоценка финансовых вложений	6	692	-	(8 553)	9 245
Оценка будущих поступлений по договорам страхования	7	29 011	(133 602)	-	162 613
Общая сумма отложенного налогового актива	8	500 733	(239 600)	(8 553)	748 886
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	9	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	10	500 733	(239 600)	(8 553)	748 886

28 Налог на прибыль (продолжение)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2022	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2021
1	2	3	4	5	6
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Активы и обязательства по финансовой аренде	11	8 469	(3 801)	-	12 270
Страховые резервы и другие оценочные обязательства	12	582 419	(66 190)	-	648 609
Оценка будущих поступлений по договорам страхования	13	43 585	(182 356)	-	225 941
Общая сумма отложенного налогового обязательства	14	634 473	(252 347)	-	886 820
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	15	(133 740)	12 748	(8 553)	(137 935)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	16	(133 740)	12 748	(8 553)	(137 935)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности в 2021 году

(Таблица 58.4 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2020
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Дебиторская задолженность	1	226	34	-	192
Кредиторская задолженность	2	843	(76 654)	-	77 497
Активы и обязательства по финансовой аренде	3	12 763	9 603	-	3 160
Страховые резервы и другие оценочные обязательства	4	557 260	205 573	-	351 687
Финансовые вложения	5	5 936	5 188	-	748
Переоценка финансовых вложений	6	9 245	-	9 245	-
Оценка будущих поступлений по договорам страхования	7	162 613	162 613	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	8	748 886	306 357	9 245	433 284
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	9	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	10	748 886	306 357	9 245	433 284

28 Налог на прибыль (продолжение)

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2021	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2020
1	2	3	4	5	6
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Дебиторская задолженность	11	-	(98 389)	-	98 389
Активы и обязательства по финансовой аренде	12	12 270	9 440	-	2 830
Страховые резервы и другие оценочные обязательства	13	648 609	135 958	-	512 651
Переоценка финансовых вложений	15	-	-	(1 599)	1 599
Оценка будущих поступлений по договорам страхования	16	225 941	225 941	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	17	886 820	272 950	(1 599)	615 469
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	18	(137 935)	33 408	10 843	(182 185)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	19	(137 935)	33 408	10 843	(182 185)

29 Дивиденды

Нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 2 610 233 тысячи рублей (на 31 декабря 2021: 1 872 468 тысяч рублей). В 2022 году участниками Компании было направлено 0 тысяч рублей на увеличение Уставного капитала Компании (за 2021 год: 0 тысяч рублей) и 0 тысяч рублей на уплату налога на дивиденды (в 2021 году: 0 тысяч рублей). За 2022 год нераспределенная прибыль Компании составила 737 765 тысяч рублей (за 2021 год: 634 529 тысяч рублей).

30 Управление рисками

Основным и единственным направлением деятельности Компании является заключение договоров страхования коммерческих (товарных) кредитов. В 2022 году Компания заключила 131 договор страхования (2021 год: 170 договоров). Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых Компания страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается. Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов.

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2022 года

30 Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2022 года, представлена ниже:

(Таблица 62.6 согласно 526-П)

Линия бизнеса	Номер строки	Резерв убытков - нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии - нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков - нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам - нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков - нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска - нетто-перестрахование	Итого резервы - нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Страхование финансовых рисков	1	769 020	68 369	23 070	-	-	-	860 459
Итого	2	769 020	68 369	23 070	-	-	-	860 459

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2021 года, представлена ниже:

(Таблица 62.6 согласно 526-П)

Линия бизнеса	Номер строки	Резерв убытков - нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии - нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков - нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам - нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков - нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска - нетто-перестрахование	Итого резервы - нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Страхование финансовых рисков	1	950 282	79 709	28 508	-	-	-	1 058 499
Итого	2	950 282	79 709	28 508	-	-	-	1 058 499

30 Управление рисками (продолжение)

Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии Компании, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков Компанией используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Компания придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для нее. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

Компания также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами. Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для Компании рисков, которые установлены руководством. На 31 декабря 2022 года лимит собственного удержания Компании по одному договору страхования составлял 300 миллионов рублей (на 31.12.2021: 300 миллионов рублей). Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков Компании в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2022 года, представлена ниже:

(Таблица 62.7 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
Россия	1	2 627 245	197 019	2 430 226
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	2	-	1 569 767	(1 569 767)
Итого	3	2 627 245	1 766 786	860 459

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2021 года, представлена ниже:

(Таблица 62.7 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
Россия	1	3 138 430	21	3 138 409
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	2	-	2 079 910	(2 079 910)
Итого	3	3 138 430	2 079 931	1 058 499

30 Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2022 года представлен ниже:

(Таблица 62.8 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	1	(262 725)	176 679	86 046	68 837
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2	262 725	(176 679)	(86 046)	(68 837)
Среднее количество требований -10%	3	(262 725)	176 679	86 046	68 837
Среднее количество требований +10%	4	262 725	(176 679)	(86 046)	(68 837)
Средний период урегулирования требования -10%	5	(262 725)	176 679	86 046	68 837
Средний период урегулирования требования +10%	6	262 725	(176 679)	(86 046)	(68 837)

Анализ чувствительности договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2021 года, представлен ниже:

(Таблица 62.8 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	1	(313 843)	207 993	105 850	84 680
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2	313 843	(207 993)	(105 850)	(84 680)
Среднее количество требований -10%	3	(313 843)	207 993	105 850	84 680
Среднее количество требований +10%	4	313 843	(207 993)	(105 850)	(84 680)
Средний период урегулирования требования -10%	5	(313 843)	207 993	105 850	84 680
Средний период урегулирования требования +10%	6	313 843	(207 993)	(105 850)	(84 680)

30 Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

(Таблица 62.9 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		В	А	Без рейтинга
1	2	3	4	5
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1			
всего	2	2 740 996	-	-
денежные средства на расчетных счетах	3	2 740 996	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	4			
всего	5	1 827 191	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	1 827 191	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	7			
всего	8	-	57 794	178 945
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	9	-	57 794	178 945
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	10			
всего	11	8 375	-	23
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	8 375	-	23
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13	197 019	1 569 767	-

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни без кредитного рейтинга представляет собой оценочную сумму доначисления страховой премии по тем договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, по которым на момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности получена дополнительная информация об увеличении торгового оборота. Данные контрагенты являются надежными с высокой платежной дисциплиной. По состоянию на 31 декабря 2022 года расчеты с перестраховщиками затруднены в связи с текущей геополитической ситуацией, детали представлены в Примечании 2. В отношении суммы дебиторской задолженности по перестрахованию ведется активная работа с перестраховщиком. Таким образом, Компания не считает данную задолженность просроченной.

30 Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

(Таблица 62.9 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		В	А	Без рейтинга
1	2	3	4	5
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1			
всего	2	1 560 390	-	-
денежные средства на расчетных счетах	3	1 560 390	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	4			
всего	5	1 690 263	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	1 690 263	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	7			
всего	8	-	150 929	849 098
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	9	-	150 929	849 098
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	10			
всего	11	4 130	-	406
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	4 130	-	406
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13	21	2 079 910	-

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни без кредитного рейтинга представляет собой оценочную сумму доначисления страховой премии по тем договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, по которым на момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности получена дополнительная информация об увеличении торгового оборота. Данные контрагенты являются надежными с высокой платежной дисциплиной. По состоянию на 31 декабря 2021 года, просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

30 Управление рисками (продолжение)

Деятельность Компании подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Компании и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Компании и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Компанией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее - операционный риск).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года Компанией не были заключены договоры на управление активами с управляющими компаниями.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года у Компании отсутствовала просроченная дебиторская задолженность.

По состоянию на 31 декабря 2022 года в составе дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования у Компании числится просроченная, но не обесцененная задолженность по операциям страхования в сумме 6 423 тысячи рублей (на 31 декабря 2021 года у Компании не было просроченной, но не обесцененной дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования).

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2022 года представлен ниже:

(Таблица 62.15 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы	1				
Денежные средства и их эквиваленты	2	2 740 996	-	-	2 740 996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	1 827 191	-	-	1 827 191
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	178 944	57 795	-	236 739
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5	8 398	-	-	8 398
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6	197 019	1 569 767	-	1 766 786
Итого активов	7	4 952 548	1 627 562	-	6 580 110
Раздел II. Обязательства	8				
Займы и прочие привлеченные средства	9	45 321	-	-	45 321
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	166 031	584 507	-	750 538
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11	2 627 245	-	-	2 627 245
Прочие обязательства	12	8 146	-	-	8 146
Итого обязательств	13	2 846 743	584 507	-	3 431 250
Чистая балансовая позиция	14	2 105 805	1 043 055	-	3 148 860

30 Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2021 года представлен ниже:

(Таблица 62.15 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы	1				
Денежные средства и их эквиваленты	2	1 560 390	-	-	1 560 390
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	1 690 263	-	-	1 690 263
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	849 098	150 929	-	1 000 027
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5	4 536	-	-	4 536
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6	21	2 079 910	-	2 079 931
Итого активов	7	4 104 308	2 230 839	-	6 335 147
Раздел II. Обязательства	8				
Займы и прочие привлеченные средства	9	62 473	-	-	62 473
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	312 915	449 128	-	762 043
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11	3 138 430	-	-	3 138 430
Прочие обязательства	12	7 534	-	-	7 534
Итого обязательств	13	3 521 352	449 128	-	3 970 480
Чистая балансовая позиция	14	582 956	1 781 711	-	2 364 667

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2022 года

30 Управление рисками (продолжение)

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31 декабря 2022 года представлен ниже:

(Таблица 62.16 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Обязательства по аренде	1	1 975	6 282	35 031	2 033	-	-	-	-	45 321
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2	750 538	-	-	-	-	-	-	-	750 538
Прочие обязательства	3	366	7 780	-	-	-	-	-	-	8 146
Итого обязательств	4	752 879	14 062	35 031	2 033	-	-	-	-	804 005

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31 декабря 2021 года представлен ниже:

(Таблица 62.16 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Обязательства по аренде	1	1 229	6 815	21 672	30 315	2 442	-	-	-	62 473
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2	762 043	-	-	-	-	-	-	-	762 043
Прочие обязательства	3	2 747	4 787	-	-	-	-	-	-	7 534
Итого обязательств	4	766 019	11 602	21 672	30 315	2 442	-	-	-	832 050

30 Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31 декабря 2022 года представлен ниже:

(Таблица 62.17 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы	1				
Денежные средства и их эквиваленты	2	2 740 996	-	-	2 740 996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	564 344	599 921	662 926	1 827 191
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	236 739	-	-	236 739
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5	8 398	-	-	8 398
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6	141 357	202 191	1 423 238	1 766 786
Прочие активы	7	43 411	-	-	43 411
Итого активов	8	3 735 245	802 112	2 086 164	6 623 521
Раздел II. Обязательства	9				
Займы и прочие привлеченные средства	10	1 975	6 282	37 064	45 321
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	750 538	-	-	750 538
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	219 417	294 458	2 113 370	2 627 245
Прочие обязательства	13	8 146	-	-	8 146
Итого обязательств	14	980 076	300 740	2 150 434	3 431 250
Итого разрыв ликвидности	15	2 755 169	501 372	(64 270)	3 192 271

30 Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31 декабря 2021 года представлен ниже:

(Таблица 62.17 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы	1				
Денежные средства и их эквиваленты	2	1 560 390	-	-	1 560 390
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	-	544 798	1 145 465	1 690 263
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	1 000 027	-	-	1 000 027
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5	4 536	-	-	4 536
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6	15 620	2 064 311	-	2 079 931
Прочие активы	7	30 885	-	-	30 885
Итого активов	8	2 611 458	2 609 109	1 145 465	6 366 031
Раздел II. Обязательства	9				
Займы и прочие привлеченные средства	10	1 229	6 815	54 429	62 473
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	762 043	-	-	762 043
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	102 680	3 035 750	-	3 138 430
Прочие обязательства	13	7 534	-	-	7 534
Итого обязательств	14	873 486	3 042 565	54 429	3 970 480
Итого разрыв ликвидности	15	1 737 972	(433 456)	1 091 036	2 395 552

30 Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2022 года представлен ниже:

(Таблица 62.18 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы	1					
Денежные средства и их эквиваленты	2	2 740 996	-	-	-	2 740 996
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	3	1 827 191	-	-	-	1 827 191
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	236 739	-	-	-	236 739
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5	8 398	-	-	-	8 398
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6	1 766 786	-	-	-	1 766 786
Прочие активы	7	43 411	-	-	-	43 411
Итого активов	8	6 623 521	-	-	-	6 623 521
Раздел II. Обязательства	9					
Займы и прочие привлеченные средства	10	45 321	-	-	-	45 321
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	750 431	-	107	-	750 538
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	2 627 245	-	-	-	2 627 245
Прочие обязательства	13	8 146	-	-	-	8 146
Итого обязательств	14	3 431 143	-	107	-	3 431 250
Чистая балансовая позиция	15	3 192 378	-	(107)	-	3 192 271

30 Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2021 года представлен ниже:

(Таблица 62.18 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы	1					
Денежные средства и их эквиваленты	2	1 338 606	-	221 784	-	1 560 390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	3	1 690 263	-	-	-	1 690 263
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	999 314	-	713	-	1 000 027
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5	4 536	-	-	-	4 536
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6	2 079 931	-	-	-	2 079 931
Прочие активы	7	30 885	-	-	-	30 885
Итого активов	8	6 143 535	-	222 497	-	6 366 032
Раздел II. Обязательства	9					
Займы и прочие привлеченные средства	10	62 473	-	-	-	62 473
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	761 765	-	278	-	762 043
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	3 138 430	-	-	-	3 138 430
Прочие обязательства	13	7 534	-	-	-	7 534
Итого обязательств	14	3 970 202	-	278	-	3 970 480
Чистая балансовая позиция	15	2 173 333	-	222 219	-	2 395 552

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

(Таблица 62.19 согласно 526-П)

Валюта	Номер строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
Рубль	1	100	100	18 272	14 618
Евро	2	100	100	-	-
Доллар США	3	100	100	-	-

30 Управление рисками (продолжение)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

(Таблица 62.19 согласно 526-П)

Валюта	Номер строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
Рубль	1	100	100	16 903	13 522
Евро	2	100	100	-	-
Доллар США	3	100	100	-	-

Анализ чувствительности к рыночным индексам на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлен ниже:

(Таблица 62.20 согласно 526-П)

Наименование рыночного индекса	Изменение допущений	31.12.2022		31.12.2021	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
ММВБ	1	18 272	14 618	16 903	13 522

Компания подвержена риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов по уровням в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2022 года представлен ниже:

(Таблица 66.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости	1				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2				
всего	3	1 827 191	-	-	1 827 191
финансовые активы, в том числе:	4	1 827 191	-	-	1 827 191
всего	5	1 827 191	-	-	1 827 191
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6	1 827 191	-	-	1 827 191
всего	7	1 827 191	-	-	1 827 191
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8	1 827 191	-	-	1 827 191

На 31 декабря 2022 у Компании отсутствовали финансовые активы со 2-м и 3-м уровнем иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов по уровням в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2021 года представлен ниже:

(Таблица 66.1 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости	1				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2				
всего	3	1 690 263	-	-	1 690 263
финансовые активы, в том числе:	4	1 690 263	-	-	1 690 263
всего	5	1 690 263	-	-	1 690 263
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6	1 690 263	-	-	1 690 263
всего	7	1 690 263	-	-	1 690 263
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8	1 690 263	-	-	1 690 263

На 31 декабря 2021 у Компании отсутствовали финансовые активы со 2-м и 3-м уровнем иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2022 года представлен ниже:

(Таблица 66.6 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1	-	2 740 996	2 030 190	4 771 186	4 771 186
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2	-	2 740 996	-	2 740 996	2 740 996
денежные средства на расчетных счетах	3	-	2 740 996	-	2 740 996	2 740 996
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	4	-	-	8 398	8 398	8 398
прочее	5	-	-	8 398	8 398	8 398
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	6	-	-	236 739	236 739	236 739
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	7	-	-	236 739	236 739	236 739
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	8	-	-	178 467	178 467	178 467
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	9	-	-	57 794	57 794	57 794
прочая дебиторская задолженность	10	-	-	478	478	478
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	11	-	-	1 766 786	1 766 786	1 766 786
прочие активы	12	-	-	18 267	18 267	18 267

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	13	-	-	3 431 250	3 431 250	3 431 250
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	14	-	-	45 321	45 321	45 321
обязательства по аренде	15	-	-	45 321	45 321	45 321
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	16	-	-	750 538	750 538	750 538
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	17	-	-	750 538	750 538	750 538
кредиторская задолженность по договорам страхования	18	-	-	79 299	79 299	79 299
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	19	-	-	648 984	648 984	648 984
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	20	-	-	22 255	22 255	22 255
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	21	-	-	2 627 245	2 627 245	2 627 245
Прочие обязательства	22	-	-	8 146	8 146	8 146

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2021 года представлен ниже:

(Таблица 66.6 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1	-	1 560 390	3 099 836	4 660 226	4 660 226
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2	-	1 560 390	-	1 560 390	1 560 390
денежные средства на расчетных счетах	3	-	1 560 390	-	1 560 390	1 560 390
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	4	-	-	4 536	4 536	4 536
прочее	5	-	-	4 536	4 536	4 536
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	6	-	-	1 000 027	1 000 027	1 000 027
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	7	-	-	1 000 027	1 000 027	1 000 027
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	8	-	-	838 327	838 327	838 327
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	9	-	-	150 929	150 929	150 929
прочая дебиторская задолженность	10	-	-	10 771	10 771	10 771
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	11	-	-	2 079 931	2 079 931	2 079 931
прочие активы	12	-	-	15 342	15 342	15 342

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Номер строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	13	-	-	3 970 480	3 970 480	3 970 480
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	14	-	-	62 473	62 473	62 473
обязательства по аренде	15	-	-	62 473	62 473	62 473
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	16	-	-	762 043	762 043	762 043
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	17	-	-	762 043	762 043	762 043
кредиторская задолженность по договорам страхования	18	-	-	202 772	202 772	202 772
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	19	-	-	449 135	449 135	449 135
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	20	-	-	110 136	110 136	110 136
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	21	-	-	3 138 430	3 138 430	3 138 430
Прочие обязательства	22	-	-	7 534	7 534	7 534

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

32 Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года представлены ниже:

(Таблица 68.1 согласно 516-П)

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1	-	-	-	-	-	22	-	22
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2	-	-	-	-	-	1 569 767	-	1 569 767
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3	-	-	-	-	-	57 794	-	57 794
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	-	-	-	-	-	584 507	-	584 507

Приведенные выше операции со связанными сторонами осуществляются без использования процентного компонента.

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2022 года

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года представлены ниже:

(Таблица 68.1 согласно 516-П)

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1	-	-	-	-	-	22	-	22
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2	-	-	-	-	-	2 079 708	-	2 079 708
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3	-	-	-	-	-	150 511	-	150 511
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	-	-	-	-	-	448 970	-	448 970

Приведенные выше операции со связанными сторонами осуществляются без использования процентного компонента.

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2022 года

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 год представлены ниже:

(Таблица 68.2 согласно 516-П)

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	1	-	-	-	-	-	(1 104 023)	-	(1 104 023)
заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2	-	-	-	-	-	(1 074 661)	-	(1 074 661)
состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	3	-	-	-	-	-	(454 178)	-	(454 178)
расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	4	-	-	-	-	-	424 791	-	424 791
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	5	-	-	-	-	-	25	-	25
Общие и административные расходы	6	-	-	-	-	(10 708)	-	-	(10 708)
Прочие доходы	7	-	-	-	-	-	5 716	-	5 716

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2022 года

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 год представлены ниже:

(Таблица 68.2 согласно 516-П)

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	1	-	-	-	-	-	(740 515)	-	(740 515)
заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2	-	-	-	-	-	(2 601 472)	-	(2 601 472)
состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	3	-	-	-	-	-	767 156	-	767 156
расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	4	-	-	-	-	-	1 092 824	-	1 092 824
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	5	-	-	-	-	-	977	-	977
Общие и административные расходы	6	-	-	-	-	(8 439)	-	-	(8 439)
Прочие доходы	7	-	-	-	-	-	5 409	-	5 409

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлена ниже:

(Таблица 68.3 согласно 526-П)

Наименование показателя	Номер строки	2022	2021
1	2	3	4
Краткосрочные вознаграждения	1	10 708	8 439

К ключевому управленческому персоналу относится Исполнительный орган Компании - Генеральный директор.